



美国财务会计准则委员会的 《论财务会计概念》

武汉 王昌锐 蔡传里 许家林(博士生导师)

美国财务会计准则委员会(FASB)自1973年成立伊始,便将研究财务会计概念体系作为主要的工作内容,自1978年来的22年间,其研究成果陆续以7辑财务会计概念公告(SFAC)的形式予以发布。但由于SFAC第6辑是用来取代SFAC第3辑的,同时也由于SFAC第6辑曾明确指出其论述的内容不仅适用于企业,而且适用于非营利组织,SFAC第4辑实际上已被撤销。1992年9月,我国著名会计学家娄尔行教授将FASB的SFAC第1辑、第2辑、第4辑、第5辑和第6辑共5辑译为中文后定名为《论财务会计概念》,并由中国财政经济出版社正式出版。为使读者对FASB发布的SFAC有一个相对完整的了解,我们根据SFAC第7辑的英文资料及相关资料,将SFAC第1辑、第2辑、第5辑、第6辑和第7辑共5辑的主要内容在此一并介绍并进行简要评介。

一、企业编制财务报告的目的

《企业编制财务报告的目的》是FASB于1978年11月正式发布的第1辑财务会计概念公告,该辑公告旨在确定企业编制对外通用财务报告的基本目的。公告中指出:财务报告的编制不仅包括财务报表,还包括其他传输信息的手段;常见的财务报告主要由财务报表、其他财务信息和非财务信息构成;财务报表常常是经独立的会计师审核,目的是提高对其可靠性的信赖程度;其他的财务报告,有的是经独立的会计师或其他专家审核,有的只由他们评阅而未予审核,有的既未经评阅又未经审核。

《企业编制财务报告的目的》指出,企业并不是以编制财务报告为目的,而是为了向相关用户提供决策有用的信息,这些相关的潜在用户主要有:业主、贷款者、供应者、潜在的投资者和信贷者、职工、管理人员、董事、客户、财务分析和咨询人员、经纪人、证券承揽人、证券交易所、律师、经济师、税务机构、管理机构、立法者、财务报刊和报导机构、工会、同业工会、企业研究人员、教师、学生以及社会大众等。

《企业编制财务报告的目的》将编制财务报告的目的归纳为以下三个方面:①编制财务报告应为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息,以便其做出合理的投资、信贷和类似的决策。对于那些具有一定经济基础知识,又愿意用合理的精力去研究信息的人而言,信息是可以理解的。②编制财务报告应为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有助于他们对股利或利息、出售或购买证券所得、到期证券或借款的清偿等各种期望的现金收入来源,估量其金额、时间和偶然性。③编制财务报告应提供关于企业的资财、这些资财上的权利(企业向其他个体交付资

财的债务和业主权益)以及引起资财和资财上权利变动的各种交易、事项和情况的信息。

《企业编制财务报告的目的》还指出,编制财务报告的目的不是一成不变的,除了要受到经济、法律、政治和社会环境的影响外,还要受会计报表所能提供的信息的特性和局限性的影响。

二、会计信息的质量特征

《会计信息的质量特征》是FASB于1980年5月正式发布的第2辑财务会计概念公告,该辑公告旨在确立会计信息有用性的特征,其所述特征乃是构成信息有用性的各种质量成份,也是在选用各种会计办法时所谋求的基本质量要求。

《会计信息的质量特征》指出,投资、信贷和类似的决策都要以信息为依据,满足这种信息需要是编制财务报告的基本目的,故编制财务报告的焦点在于会计信息对决策的有用性。凡是进行会计选择,必须以决策这一核心任务作为压倒一切的要求来进行判断。会计信息最重要的质量特征是决策有用性。针对决策的首要质量是会计信息应当是相关的和可靠的,如果这两者之中的任何一个完全不存在,信息就不会有用。相关性和可靠性还可以进一步分解为若干因素。凡属相关的信息,它必须是及时的,并且必须具有预测值和反馈值,或两者兼而有之;凡属可靠的信息,它必须是反映真实的,并且必须具有可核性和中立性。可比性是一种次要的质量要求,它与相关性和可靠性交互地起作用,有助于产生信息的有用性。除此之外,衡量会计信息质量还有两个约束条件,即效益大于成本和重要性原则。

三、财务报表的要素

《财务报表的要素》最初是FASB于1980年12月正式发布的第3辑财务会计概念公告,1985年12月FASB对其进行了修订,并重新发布了第6辑《财务报表的要素》以取代以前发布的第3辑《财务报表的要素》。

《财务报表的要素》指出,财务报表要素是构筑财务报表的材料,即财务报表所包含的各类项目。财务报表里的各种项目,通过数据和文字传递某一个体的各种资财、对这些资财所要求的权利以及引起这些资财和权利变化的各笔交易、其他事项和情况的信息。

《财务报表的要素》中,将财务报表的项目划分为十种要素。其中,资产、负债、权益(用于企业)或净资产(用于非营利组织)、营业(业务)收入、费用、溢余和损失七种要素既适用于企业财务报表,也适用于非营利组织财务报表。另外,只适用于企业财务报表的三种要素是业主投资、派给业主款和综合收益。

《财务报表的要素》要求,根据财务报表各种要素的定义,凡是合格的而又符合确认和计量标准的项目都应通过权责发生制会计程序加以核算并列入财务报表。

四、企业财务报表项目的确认和计量

《企业财务报表项目的确认与计量》是FASB于1984年12月正式发布的第5辑财务会计概念公告,该辑公告旨在指出各种确认标准,并对哪些信息在何时应列入财务报表进行了规定。

《企业财务报表项目的确认与计量》指出,财务报表是财务报告的核心,是向某一个体以外各方面传输财务信息的主要手段。有些有用的信息,通过财务报表提供较好;而有些则通过财务报表注释、辅助信息形式或财务报告的其他办法提供较好。

《企业财务报表项目的确认与计量》对会计确认做出了如下基本约定:确认将某一项目作为一项资产、负债、营业收入、费用等类别正式地列入某一个体财务报表,一个已被确认的项目要同时以文字和数据加以描述,其金额包括在财务报表总计之中;凡符合确认标准的各种项目,均应在财务报表中予以确认,而不宜用其他方法来代替;对于一笔资产或负债,确认时不仅要记录该项目的取得或发生,还要记录其后发生的变动,包括从财务报表中予以消除的变动;确认一个项目及有关的信息,要符合下面四个基本确认标准:一是可定义性,即拟确认项目要符合财务报表某一要素的定义;二是可计量性,即拟确认项目具有一个相关的可计量属性,能够可靠地计量;三是相关性,即拟确认项目的有关信息在用户决策中有举足轻重的作用;四是可靠性,即拟确认项目的相关信息是反映真实的、可核实的和无偏向的。凡是符合这四个基本确认标准的,均应在效益大于成本和重要性原则这两个前提下予以确认。

关于会计计量问题,《企业财务报表项目的确认与计量》规定,确定计量模式应当包括两个方面的内容:一是选择一个用以量度某一确认项目的计量属性;二是选择一个计量尺度(常称“计量单位”)。当前在财务报表中列示的各种项目,其计量属性并不相同(如原始成本、现行或重置成本、现行市价、可实现净值以及未来的现金流现值等),应当视项目的性质以及计量属性的相关性和可靠性而定。在现行实务中,财务报表以名义货币单位为计量尺度,即对货币购买力随着时间的推移而发生的变动不予调整。

五、会计计量中运用现金流量信息和现值

《会计计量中运用现金流量信息和现值》是FASB于2000年2月正式发布的第7辑财务会计概念公告。该辑公告首先指出,随着信息社会和知识经济的到来,会计计量中现值技术的应用已是一种趋势,但在SFAC第5辑《企业财务报表项目的确认和计量》中并没有解决使用现值进行会计计量的条件和方法等问题。因此,SFAC第7辑是在SFAC第5辑的基础上,对SFAC第5辑进行的补充与完善。SFAC第7辑对以未来现金流量为基础的会计计量提供了一个理论框架,确定了在会计计量中使用现值的目的,为现值的使用(尤其是在未来现金流量的金额或时间不确定以及这两者均具有不确定性的情况下)提供了一般性原则。

《会计计量中运用现金流量信息和现值》指出,现值计量

的目标是为了尽可能反映一组未来现金流量之间的差异,以便为经济决策提供更相关的信息。由于现值能予以区别,因此一项基于估计的未来现金流量的现值计量能比一项基于那些现金流量的未折现金额的计量提供更为相关的信息。为了在财务报告中提供相关信息,现值必须能够体现资产或负债的某些可观察的计量属性(即公允价值),公允价值是现值计量的惟一目的。除非有相反的证据,否则公允价值也并不与特定个体计量相矛盾。如果有相反证据存在,企业就应该调整自己的假设以便与市场保持一致。这里的特定个体价值代表某项资产或负债对持有其企业的价值,并且可能反映了其他市场参与者得不到或与其无关的因素,即反映了建立在企业管理当局预期之上的那些信息和假设。

《会计计量中运用现金流量信息和现值》特别提出,使用现值计量应能够反映出内含于各种估计现金流量中的不确定性特征,否则具有不同风险的项目看起来会很相似。对现值计量要素主要考虑以下五个因素:一是对未来现金流量的估计,或者在更复杂的情况下,是对一系列在不同时间发生的未来现金流量的合计;二是对这些现金流量的金额和时间等各种可能变动因素的预期;三是用无风险利率表示货币时间价值;四是内含于资产或负债价格中的不确定性;五是其他难以识别的因素。

《会计计量中运用现金流量信息和现值》提出了现值计算的四个一般性原则:①对未来现金流量和利率的估计应尽可能反映有关未来事项及不确定性的假设,这些假设是市场参与者在决定是否通过公允的现金交易来获取一项(一组)资产时必须考虑的。②内含于折现率的各种假设应与内含于估计现金流量(指未来将收到或付出的单项金额)的各种假设一致,否则有些假设的影响将会被重复考虑或被忽视。③对现金流量和利率的估计不应受主观偏见和其他与被估计资产和负债无关因素的干扰。④对现金流量和利率的估计应该能够反映出可能的结果范围,而不仅仅是一个单一的最可能、最悲观或最乐观的金额。

从总体上看,FASB以财务会计概念公告形式所体现的财务会计概念框架不仅在世界上是首创的,而且提出的许多创造性见解值得各国准则制定机构加以借鉴。当然,FASB的SFAC也并非不存在缺陷,其缺陷主要表现为:第一,概念框架的内容过于详细;第二,SFAC本身缺乏内在一致性;第三,研究涉及的内容还不够完整;第四,具体准则在解决很多有争议的会计问题时,SFAC尚不能发挥预期的作用。

需要指出的是,我们在学习、研究FASB的SFAC以及在制定具有中国特色会计准则体系的过程中,应当贯彻以下五个方面的基本理念:一是我国应当考虑单独制定财务会计概念框架;二是财务会计概念框架的内容应尽量全面、完整;三是我国财务会计概念框架应尽量与国际惯例相协调;四是构建财务会计概念框架时必须考虑我国的特殊国情;五是财务会计概念框架的构建和完善将是一个长期的过程,需要根据环境的变化而不断地进行修订和完善。

上述FASB所发布的财务会计概念公告的内容概要,已被收入中国财政经济出版社2004年1月出版的《西方会计学名著导读》一书中。☐